УДК/UDC 336.221

Налогово-правовое регулирование и налогообложение страховой деятельности

Савченко Элеонора Александровна
студентка юридического факультета
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail: aswellailey@gmail.com

Чернов Юрий Иванович
кандидат юридических наук, доцент кафедры административного и финансового права
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail: Admfinkubsau@ya.ru

Аннотация

В настоящее время деятельность страховых организаций подвергается постоянным изменениям со стороны налоговой политики, которая является недостаточно эффективной для правильного ведения такой деятельности, в связи с чем находится в крайне непростых условиях и нестабильном положении. Для того чтобы российский страховой рынок развивался в юридически правильном направлении и в дальнейшем были искоренены все пробелы действующего налогового законодательства, государству необходимо обеспечить поддержку страховой отрасли в целом и отдельных видов страхования в частности с помощью соответствующих мер воздействия данного механизма. В данном случае речь идет не обо всех, а лишь о некоторых направлениях страхового сектора, а именно необходимо поддерживать социальную и экономическую направленность. Например, страхование жизни, медицинское страхование и другие немаловажные отрасли.

Ключевые слова: страховая деятельность, налогообложение, страховой рынок, страховая организация, налог на прибыль страховых организаций.

Tax and legal regulation and taxation of insurance activities.

Savchenko Eleonora Aleksandrovna
student of the Faculty of Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: aswellailey@agmail.com

Chernov Yuri Ivanovich
Assistant professor of the Departmentof Administrative and Financial Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail:Admfinkubsau@ya.ru

Abstract

Currently, the activities of insurance organizations are undergoing constant changes from the tax policy, which is not effective enough for the proper conduct of such activities, and therefore is in extremely difficult conditions and unstable situation. In order for the Russian insurance market to develop in the legally correct direction and to further eliminate all the gaps in the current tax legislation, the state needs to provide support to the insurance industry as a whole and certain types of insurance - in particular, with the help of appropriate measures of this mechanism. In this case, this is not about all, but only about some areas of the insurance sector and its taxation, namely, it is necessary to maintain a social and economic orientation. For example, life insurance, medical insurance and other, many important industries.

Key words: insurance activities, taxation, insurance market, insurance company, income tax of insurance companies.

Значительную роль в развитии и совершенствовании нашего государства несомненно играет политика в области налогообложения страховой деятельности, так как данный институт в настоящее время набирает все большую популярность среди недавно зарожденных сфер налоговой деятельности.

Законодательное регулирование в указанной сфере включает в себя не только юридически закрепленные нормы, касающиеся налогообложения страховых организаций, но и учет при исчислении налогооблагаемой базы страховых взносов и страховых выплат [1].

Несмотря на весь спектр и масштаб данного развивающегося направления государственной политики, в сфере налогообложения страховой деятельности есть свои подводные камни, а также ряд проблем и пробелов, не урегулированных налоговым законодательством. Ученые-правоведы уже на протяжении многих лет ведут научные дискуссии на эту тему и в своих трудах приходят к неоднозначным выводам по поводу сущности налогообложения страховой деятельности в целом.

Так, проблемам налогообложения в этой сфере посвящено достаточно большое количество научных трудов. Например, известные российские ученые Водолазкина К. В. и Бондаренко Т. Н. в своей работе предлагают заменить налог на прибыль страховых организаций на налогпо страховым взносам с едиными обособленными ставками по видам страхования [2].

На наш взгляд, это обуславливается тем, что налогообложение с доходов от деятельности страховых организаций достаточно неэффективно, то есть те задачи, которые должны решаться с помощью фискальной системы налогообложения, не решаются, так как поступления доходов в федеральный бюджет от деятельности страховых организаций не соответствуют стремительному росту и развитию страховых взносов.

Опыт зарубежных стран показывает, что в таких странах, как Дания, Франция, а также Люксембург к страховым организациям применяетсяне только налог на прибыль, но и налог на страховые взносы, сбор которого осуществляется по единой централизованной системе. Также стоит отметить, что по налоговому законодательству указанных государств некоторые виды страхования, например страхование жизни и здоровья, страхование от несчастных случаев, освобождены от налогообложения [3].

Отметим, что при досрочном расторжении договора страхования жизни и здоровья на сегодняшний момент в нашем государстве понизить или вовсе отменить налог не представляется возможным, так как работодатели могут в таком случае злоупотребить своим правом и обойти налогообложение в части оплаты труда. Для того чтобы этого избежать, необходимо закрепить на законодательном уровне такую систему налогообложения, которая бы являлась сдерживающим фактором при использовании антистраховых схем [4]. Сделать это мы предлагаем следующим образом. В случае досрочного расторжения договора страхования жизни и здоровья в одностороннем порядке действует общая ставка налогообложения. А, например, в случае расторжения срочного договора страхования, когда срок действия данного документа подошел или подходит к концу, налог по взносам взимается уже по наиболее низкой ставке, нежели применяется для иных видов страхования.

Однако и такой механизм налогообложения не является совершенным. Здесь важно сказать, что применение налогообложения по дифференцированным ставкам затрудняет работу, связанную с налоговыми расчетами, в связи с тем, что приходится пройти процедуру адаптации совершенно нового механизма налогообложения страховой деятельности. И также хотелось бы отметить, что если к уже существующим, законодательно закрепленным видам страхования добавятся новые, то на законодательном уровне в НК РФ необходимо будет вносить соответствующие изменения.

Анализ разносторонних дискуссий и научных трудов российских специалистов в области налогового права показывает еще один законодательный пробел в рассматриваемой области. Так, сумма налогов, уплачиваемых страховыми организациями, в разы меньше, чем налоги, взимаемые с юридических лих. Так, например, организации, занимающиеся страхованием взносов, не являются субъектами по уплате НДС и акцизов. В первую очередь данное явление обусловлено спецификой и особенностями законодательства в области налогообложения страховой деятельности [5].

Отметим, что сама по себе сущность деятельности страховых организаций и их должностных лиц заключается в непосредственном сборе денежных средств (так называемых страховых премий) с целью осуществления гарантированных выплат в связи с наступлением страхового случая [6].

То есть направленные на страховое возмещение действия страховых организаций покрывают, по сути, свои издержки, и еще позволяют получать прибыль. Однако страховые организации не должны иметь своей главной целью получение прибыли от совершения непосредственно страховых операций. Если все-таки это будет воплощено на практике, то тем самым нарушится один из основополагающих принципов, а именно принцип равенства между страховщиком и страхователем.

Таким образом, неважно, какие ставки будут использоваться при взимании налогов с доходов по страховой деятельности, будь то единые или дифференцированные, важно лишь правильно установить и закрепить основополагающие аспекты и направления экономического сектора страховой деятельности, а также решить вопрос с налогообложением в этой сфере. Чтобы упростить систему налогообложения в сфере организации страховой деятельности, необходимо предъявить следующие требования к самому механизму налогообложения:

— прозрачность норм, касающихся налогообложения в сфере страховой деятельности, в техническом плане;
— достоверное и точное планирование поступлений денежных средств в бюджет от оказания услуг по различным видам страхования.

Список литературы

1. Шигапова А. Ф. Особенности налогообложения страховых организаций // Молодой ученый. 2016. №11. С. 1084–1086.

2. Водолазкина К. В., Бондаренко Т. Н. Особенности налогообложения страховых организаций // Международный студенческий научный вестник. 2015. № 4–3. С. 390–392.

3. Ахвледиани И. Страховая наука и ее взаимодействие с практикой // Финансы и статистика. 2015. № 6.

4. Гончаренко Л. И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики. М.: Финансы и статистика, 2014.

5. Романова М. В. Налогообложение страховой деятельности / Под ред. В. В. Шахова. М.: Финансы и статистика, 2016.

6. Страхование. Современный курс: Учеб. пособие / Под ред. Е. В. Коломина. М.: Финансы и статистика, 2018. 416 с.

References

1. Shigapova A. F. Features of taxation of insurance organizations // Young scientist. 2016. No. 11. S. 1084-1086.

2. Vodolazkina K. V., Bondarenko T. N. Features of taxation of insurance organizations // International Student Scientific Bulletin. 2015. No. 4–3. S. 390–392.

3. Akhvlediani I. Insurance science and its interaction with practice // Finance and Statistics. 2015. No 6.

4. Goncharenko L. And. Taxation of organizations of the financial sector of the economy. M .: Finance and statistics, 2014.

5. Romanova M. V. Taxation of insurance activities / Ed. V. V. Shakhova. M .: Finance and statistics, 2016.

6. Insurance. Modern course: Textbook. allowance / Ed. E. V. Kolomina. M.: Finance and Statistics, 2018. 416 c.